

Uchwała nr SO – 0950/36/4/Ka/2015
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 23 listopada 2015 r.

w sprawie wydania na wniosek jednostki samorządu terytorialnego opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 31 stycznia 2013 r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Teresa Marczak

Członkowie: Zofia Freitag

Zofia Kowalska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 ze zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Jaraczewo wniosku z dnia 3 listopada 2015 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.297.000 zł (słownie: jeden milion dwieście dziewięćdziesiąt siedem tysięcy złotych) oraz analizie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2015-2022

wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty tego kredytu

Uzasadnienie

Pismem z dnia z dnia 3 listopada 2015 r. doręczonym dnia 5 listopada 2015 r., Wójt Gminy Jaraczewo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek w kwocie 1.297.000 zł.

Zgodnie z art. 91 ust 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.), w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt lub pożyczkę na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, a także w przypadku zamiaru emisji przez jednostkę samorządu terytorialnego papierów wartościowych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu lub pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Na podstawie dołączonej do wniosku tabeli kredytowej oraz posiadanych w tut. Izbie dokumentów (uchwały budżetowej na 2015 rok, uchwał o zaciągnięciu kredytów /pożyczek, sprawozdań budżetowych, uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Jaraczewo na lata 2015-2022 ze zm.), Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Jaraczewo na 2015 r. uchwalonym uchwałą Nr II/11/14 po zmianach wg stanu na dzień 30 października 2015 roku zaplanowane zostały dochody w wysokości 25.577.498,96 zł, wydatki w wysokości 26.724.063,55 zł. Deficyt budżetowy wynosi 1.146.564,59 zł i zgodnie z postanowieniem § 4 uchwały budżetowej sfinansowany zostanie wolnymi środkami z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 3.336.236 zł. Na przychody składają się: przychody z pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.297.000 zł (§ 952), przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 1.262.236 zł (§ 950) oraz przychody z pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 777.000 zł (§ 903). Rozchody budżetu ustalono w kwocie 2.189.671,41 zł, w tym na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.412.671,41 zł oraz na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 777.000 zł.

Uchwałą Nr XI/60/2015 z dnia: 30 października 2015 r. Rada Gminy Jaraczewo postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.297.000 zł.

Spłata kredytu, zgodnie z postanowieniem § 2 uchwały dokonywana będzie z podatków i opłat lokalnych oraz innych dochodów własnych.

Skład Orzekający, na podstawie sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań za III kwartał 2015 r. ustalił, że zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiły 6.563.216,01 zł, co stanowiło 27,04 % planowanych w tym okresie dochodów budżetowych.

Z wniosku i dołączonej tabeli kredytowej wynika, że wnioskowana pożyczka przewidziana jest do spłaty w latach 2015-2021 z tego: w roku 2015 w kwocie 40.000 zł, w l. 2016-2017 w kwocie 109.300 zł w każdym roku budżetowym, w l. 2018-2021 w kwocie 259.600 zł w każdym roku budżetowym.

Uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz opiniowany kredyt, dopuszczalny poziom spłat zobowiązań wraz z należnymi odsetkami w latach 2015 – 2021 będzie kształtować się w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r. obliczona w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3
1	2	3	4	5	6
2015	2.431.003,41	25.577.498,86	11,65 %	9,50 %	6,47 %
2016	1.616.279,80	22.994.970,00	10,91 %	7,03 %	7,03 %
2017	1.588.774,80	23.477.655,00	11,09 %	6,77 %	6,77 %
2018	1.710.516,20	24.064.347,00	9,88 %	7,11 %	7,11 %
2019	1.035.631,90	24.641.652,00	11,62 %	4,20 %	4,20 %
2020	1.319.600,00	25.232.813,00	11,67 %	5,23 %	5,23 %
2021	649.600,00	25.838.161,00	11,64 %	2,51 %	2,51 %

Zgodnie z przedstawioną informacją o wielkości spłat zobowiązań w latach 2015 – 2021, łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek łącznie z należnymi odsetkami nie przekroczy wskaźnika maksymalnego spłat zobowiązań do dochodów, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przy obliczaniu tej relacji w 2015 roku zastosowano wyłączenie na podstawie art. 243 ust. 3 powyższej ustawy, zgodnie z którym ograniczenia określonego w art. 243. ust. 1 nie stosuje się do spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, wraz z należnymi odsetkami. W roku 2015 planuje się spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z UE w kwocie 777.000 zł.

Oznacza to, że spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 i ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.).

Mając powyższe na uwadze, Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Jaraczewo posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 1.297.000 zł.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
[Signature]
Teresa Marczał

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.